

**PRESTITO OBBLIGAZIONARIO**  
**"CENTROBANCA 1999/2019 STEP DOWN EUROSTABILITY BOND"**  
**di nominali EURO 60.000.000 - codice ISIN IT000131270.8**  
**REGOLAMENTO**

**Art. 1 - Importo e tagli**

Il prestito obbligazionario denominato "Centrobanca 1999/2019 Step Down Eurostability Bond" - codice ISIN IT000131270.8 per l'importo di nominali Euro 60.000.000 è emesso da Centrobanca S.p.A. con sede in Milano. Il prestito è costituito da numero 60.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna, non frazionabile. Alla data d'emissione l'Emittente procederà all'accantonamento del prestito presso la Monte Titoli S.p.A. in regime di dematerializzazione ai sensi del D. Lgs 24 giugno 1998 n. 213.

**Art. 2 - Prezzo di emissione**

Le obbligazioni sono emesse alla pari e cioè al prezzo di Euro 1000 cadauna.

**Art. 3 - Durata**

Il prestito ha una durata di 20 (venti) anni, a partire dal 16 marzo 1999 e fino al 16 marzo 2019.

**Art. 4 - Godimento**

Il prestito ha godimento dal 16 marzo 1999.

**Art. 5 - Interessi**

Dalla data di godimento, le obbligazioni fruttano, sul valore nominale, interessi calcolati su base annua ACT/ACT, pagabili in cedole annuali posticipate il 16 marzo degli anni dal 2000 al 2009 compresi. La prima cedola, pagabile il 16 marzo 2000 sarà di Euro 110, pari al tasso dell' 11% annuo lordo. La seconda cedola, pagabile il 16 marzo 2001 sarà di Euro 60, pari al tasso del 6% annuo lordo. La terza, quarta, e quinta cedola, pagabili rispettivamente il 16 marzo 2002, il 16 marzo 2003 e il 16 marzo 2004, saranno di Euro 45, pari al tasso del 4,50% annuo lordo. Dalla sesta alla decima cedola, gli interessi pagabili rispettivamente il 16 marzo 2005, il 16 marzo 2006, il 16 marzo 2007, il 16 marzo 2008 e il 16 marzo 2009, saranno di Euro 40, pari al tasso del 4% annuo lordo. Per i rimanenti anni (dal 2010 al 2019) le cedole saranno pari allo 0%.

**Art. 6 - Rimborso**

Le obbligazioni saranno rimborsate alla pari, senza deduzioni per spese e in un'unica soluzione il 16 marzo 2019. Contestualmente al rimborso, verrà corrisposto il premio di rimborso di cui al successivo art. 7. Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.

**Art. 7 - Premio di rimborso**

Il premio corrisposto alla data di rimborso (16 marzo 2019) sarà pari a:

60% sul valore nominale nel caso in cui la media aritmetica (con arrotondamento allo 0,001% o multiplo più vicino e nel caso di equidistanza al terzo decimale inferiore) dei cinque tassi Swap Euro a 10 anni quotati sulla piazza di Francoforte, rilevati sul circuito Reuters alla pagina ISDAFIX2 (o in futuro qualsiasi altra pagina o servizio che dovesse sostituirla) nei cinque giorni lavorativi antecedenti la data di pagamento di ciascuna cedola (dalla prima alla decima cedola inclusa) sarà risultata sempre inferiore al 4,75%.

25% sul valore nominale nel caso in cui la media aritmetica (con arrotondamento allo 0,001% o multiplo più vicino e nel caso di equidistanza al terzo decimale inferiore) dei cinque Tassi Swap Euro a 10 anni quotati sulla piazza di Francoforte, rilevati sul circuito Reuters alla pagina ISDAFIX2 (o in futuro qualsiasi altra pagina o servizio che dovesse sostituirla) nei cinque giorni lavorativi antecedenti la data di pagamento di ciascuna cedola (dalla prima alla decima inclusa), sarà risultata anche solo una volta maggiore o uguale al 4,75%.

Per "tasso Swap Euro a 10 anni" si intende il Tasso Swap a 10 anni dell'Euro con riferimento al tasso Euribor.

Qualora non fosse possibile per qualsiasi motivo rilevare il tasso Swap come sopra indicato, tale tasso sarà determinato richiedendo a cinque primarie istituzioni finanziarie sulla piazza di Londra di quotare il tasso come sopra specificato, escludendo dalle cinque quotazioni la maggiore e la minore e calcolando la media aritmetica delle restanti tre.

**Art. 8 - Agente di Calcolo**

L'Agente di calcolo per il presente prestito obbligazionario è la Goldman Sachs International - Londra che provvederà a comunicare per iscritto ed in tempo utile all'Emittente i tassi Swap Euro a 10 anni e la relativa media aritmetica come previsto nel precedente articolo 7.

**Art. 9 - Luogo di pagamento degli interessi e rimborso delle obbligazioni**

Il pagamento delle cedole scadute ed il rimborso delle obbligazioni avranno luogo per il tramite della Monte Titoli S.p.A.

**Art. 10 - Termini di prescrizione**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto concerne il capitale ed il premio di rimborso, decorsi dieci anni dalla data in cui le obbligazioni sono divenute rimborsabili.

**Art. 11 - Regime fiscale**

Sugli interessi ed altri proventi e sulle plusvalenze, si applicano, nei casi e con le modalità ivi previste, le imposte sostitutive delle imposte sui redditi, di cui al D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239 e al D.Lgs 21 novembre 1997, n. 461, e successive modificazioni ed integrazioni, nella misura attualmente del 12,50%. Sono inoltre a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse, presenti o future, alle quali dovessero essere comunque soggette le obbligazioni.

**Art. 12 - Quotazione**

Non appena assolte le formalità previste dalla normativa vigente e conseguiti i requisiti, verrà richiesta alla Borsa Italiana S.p.A. l'ammissione alla quotazione ufficiale di Borsa.

**Art. 13 - Comunicazioni**

Tutte le comunicazioni di Centrobanca sono effettuate, se non diversamente stabilito dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale o su almeno un quotidiano a diffusione nazionale.

**Art. 14 - Garanzia**

Le obbligazioni non sono coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

**Art. 15 - Legge regolatrice e Foro Competente**

Si applica la legge e la giurisdizione italiana. Per qualsiasi controversia connessa con il presente prestito obbligazionario, le obbligazioni o il presente regolamento, sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Milano. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.